

**VYSOKÁ ŠKOLA BÁŇSKÁ – TECHNICKÁ UNIVERZITA OSTRAVA
EKONOMICKÁ FAKULTA**

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE

**VYSOKÁ ŠKOLA BÁŇSKÁ – TECHNICKÁ UNIVERZITA OSTRAVA
EKONOMICKÁ FAKULTA**

KATEDRA ÚČETNICTVÍ

Pořízení automobilu do podnikání

Acquisition of the Car for Business


Student: Iveta Kovalová

Vedoucí bakalářské práce: Ing. Yvetta Pšenková, Ph.D.

Ostrava 2011

„Místopřísežně prohlašuji, že jsem celou práci, včetně všech příloh, vypracovala samostatně“ „Přílohy č.1, č.2, dané mi k dispozici, jsem samostatně doplnila.

V Ostravě dne 11.5.2011


Kovalová Iveta

Obsah

1	ÚVOD	1
2	ZPŮSOBY POŘÍZENÍ AUTOMOBILU.....	3
	2.1. Pořízení vozidla podle obchodního práva	3
	2.2. Pořízení vozidla podle občanského práva	3
	2.3. Pořízení v hotovosti	4
	2.4. Leasing	5
	2.4.1. Základní rozdělení leasingu	5
	2.4.2. Cena leasingu	7
	2.4.3. Výhody a nevýhody leasingu	10
	2.5. Úvěr	12
	2.5.1. Charakteristika úvěru	12
	2.5.2. Cena úvěru	13
	2.5.3. Výhody a nevýhody úvěru	14
3	DAŇOVÉ ASPEKTY V PODNIKATELSKÉ ČINNOSTI.....	16
	3.1. Daňové odpisy	17
	3.2. Způsoby odpisování	18
	3.3. Kniha jízd	21
	3.4. Paušální výdaje na dopravu	22
	3.5. Technické zhodnocení	24
	3.6. Silniční daň	26
	3.7. Náhrady za použití vozidla zaměstnancem	30
4	PRAKTICKÉ APLIKACE POŘÍZENÍ AUTOMOBILU.....	31
	4.1. Vozový park firmy WOODCZECH s.r.o.	31
	4.1.1. Zálohy silniční daně za zdaňovací období 2010	32
	4.1.2. Metoda diskontovaných nákladů na leasing a úvěr	34
	4.1.3. Porovnání metody rovnoměrného a zrychleného odpisování	39
5	ZÁVĚR	41
	SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY.....	43
	SEZNAM ZKRATEK A SYMBOLŮ	
	PROHLÁŠENÍ O VYUŽITÍ VÝSLEDKŮ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE	
	SEZNAM TABULEK A GRAFŮ	
	SEZNAM PŘÍLOH	
	PŘÍLOHY	

1 Úvod

Mezi nejčastěji pořízený majetek do podnikání patří osobní automobil. Dopravní prostředek se stal u řady podnikatelských subjektů nezbytným nástrojem jejich činnosti, bez kterého by většina firem nemohla vykonávat svou podnikatelskou činnost. Pořízení automobilu a jeho zařazení do obchodního majetku je zásadním ekonomickým rozhodnutím. Každý podnikatel stojí před otázkou, zda zařadit nebo nezařadit automobil do obchodního majetku. Musí posoudit uznatelnost výdajů souvisejících s provozem vozidla jak z účetního, tak daňového hlediska. Jde o problematiku složitou, která podléhá častým legislativním změnám.

Při pořízení osobního automobilu se předpokládá, že vozidlo bude používáno delší dobu než jeden rok, jedná se tedy o investici dlouhodobou. Investovat do dlouhodobého majetku lze několika způsoby. Jedná se především o koupi za hotové, na úvěr či leasing. Pořízení v hotovosti má řadu výhod. Subjekt se nezadluhuje a stává se vlastníkem pořízeného majetku. Nevýhodou je vysoký jednorázový výdaj hotovosti a nemusí být zrovna nejvhodnější formou pořízení majetku. Proto většina podnikatelských subjektů využívá externí zdroje financování. Podstatou pro podnikatelský subjekt by mělo být co nejmenší finanční zatížení.

Než učiní podnikatel své rozhodnutí ohledně formy financování, musí zvážit velké množství aspektů a porovnat náklady jednotlivých možností. Jelikož je každý podnikatelský subjekt součástí daňového systému, měl by i při rozhodování o formě pořízení automobilu zohlednit daňové dopady v jeho podnikatelské činnosti. Daňovou problematiku a její dopady na činnost související s užíváním automobilu řeší zákon o daních z příjmů a zákon o dani z přidané hodnoty. V neposlední řadě hraje roli při pořizování osobního automobilu i administrativní náročnost. Čas strávený zařizováním je třeba také zohlednit.

Externí zdroje financování se v dnešní době staly nejpoužívanější formou pořizování osobního automobilu. S jejich oblíbeností mezi podnikatelskými subjekty narůstá množství nabídek na českém trhu a je složité zvolit nejvhodnější společnost pro financování. V rozsáhlé nabídce leasingových společností se musí snažit také banky, aby jejich úvěry byly pro podnikatelské subjekty atraktivní. Je složité se zorientovat v široké nabídce produktů financování.

Účetní a daňové předpisy jsou důležitými aspekty při pořízení automobilu do podnikání. V daných oblastech dochází k neustálým legislativním změnám.

Hlavním cílem bakalářské práce je posoudit výhodnost pořízení automobilu jako jednoho z nejčastěji používaného majetku v podnikatelské činnosti, který slouží k dosahování příjmů.

Úvodní kapitola se zabývá způsoby financování. Druhá kapitola je zaměřená na pořízení automobilu z právního hlediska, leasing, a sice obecnou definici, druhy leasingu, leasingovou cenu, leasingovou smlouvu, výhody a nevýhody tohoto externího zdroje financování. Druhou formou bude financování úvěrem, základní informace o úvěrech, úvěrové smlouvě, výhodách a nevýhodách úvěru, také pořízení za hotové. Třetí kapitola bude věnována daňové problematice, jako např. odpisování vozidla, způsoby odpisování, mimořádné odpisy, kniha jízd, paušální výdaje na dopravu, technické zhodnocení a v neposlední řadě silniční dani a dalším výdajům, které souvisí s pořízením automobilu. Poslední čtvrtá kapitola bude zaměřena na fiktivní společnost WOODCZECH s.r.o., její vozový park a praktické příklady, které mohou nastat v souvislosti s používáním automobilů v podnikatelské činnosti.

Ve své práci se pokusím podat ucelený přehled o možnostech pořízení osobního automobilu do podnikání. Pro každý podnikatelský subjekt je výhodnost způsobu pořízení tohoto majetku zcela individuální a záleží na mnoha aspektech. Cílem této práce je shrnutí nejčastěji nabízených možností v rámci dané problematiky. „Práce vychází z právního stavu k 1.1.2011“.

2 Způsoby pořízení automobilu

Způsob pořízení automobilů je pro podnikatelský subjekt důležitou záležitostí. Určitě se lze shodnout na tom, že se jedná o dlouhodobou investici, při které je nutné zvážit stanovení vstupní ceny pro účetní a daňové účely, možnosti uplatnění reklamace, záruční doby atd. Kupní smlouva je nejběžnějším způsobem, jakým se automobil pořizuje. Před jejím uzavřením však nastává otázka, zda se bude postupovat podle občanského nebo obchodního práva. „Koupě vozidla se provádí na základě kupní smlouvy uzavřené mezi podnikatelskými subjekty, příp. mezi podnikatelským a jiným subjektem podle ustanovení § 409 a dalších ObchZ, v jiných případech podle ustanovení § 588 a dalších ObčZ. “ [1] Prodávající se zavazuje kupujícímu dodat konkrétní vozidlo, doklady od vozidla a převést na něj vlastnické právo. Kupující se zavazuje zaplatit kupní cenu. Důležitou součástí kupní smlouvy je sjednání ceny a způsob jejího stanovení. Pokud není uvedeno, že sjednaná cena je bez DPH, jedná se vždy o cenu včetně DPH. Mezi další důležitá ustanovení patří: dodací lhůta a podmínky, splatnost kupní ceny, záruční doba atd. Lze sjednat i další podmínky.

2.1. Pořízení vozidla podle obchodního práva

Závazkový vztah mezi podnikateli (obchodníky) při jejich podnikání vyplývá z ObchZ. Kdo je podnikatelem a co se rozumí podnikáním je definováno právě v ObchZ¹. Smluvním stranám musí být známo, že se jedná o vztah týkající se podnikatelské činnosti. Jedná se o právní režim a každá ze stran musí vědět, že vystupuje jako podnikatel. V ObchZ² nalezneme úpravu smlouvy o nájmu dopravního prostředku. Pronajímatel se zavazuje přenechat nájemci dopravní prostředek k dočasnému užívání a nájemce se zavazuje zaplatit úplatu (nájemné). Smlouva vyžaduje písemnou formu. Nestanoví-li smlouva něco jiného, nesmí nájemce přenechat užívání dopravního prostředku jiné osobě.

2.2. Pořízení vozidla podle občanského práva

Pokud si podnikatel pořizuje věci pro osobní potřebu, pak nejde o vztah, který má obchodní charakter. Takovýto vztah se řídí úpravou ObčZ, není důvod, aby pro něj platila speciální úprava v ObchZ. O obchodní závazkový vztah se nebude jednat, kdy prodávajícímu nebude zřejmé, že se smlouva týká podnikání. Podle ObčZ³ lze vlastnictví věci nabýt kupní, darovací smlouvou, nebo na základě jiných skutečností stanovených zákonem.

¹ §2 zákona č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník

² §630 - §637 zákona č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník

³ §132 zákona č. 40/1964 Sb., občanský zákoník

Příklad uzavření kupní smlouvy dle občanského práva: Osoba je zaměstnanec u tuzemské firmy a současně podniká jako fyzická osoba. Pro práci potřebuje automobil.

Řešení:

Kupní smlouva pořízení vozidla může být uzavřena podle občanského nebo obchodního práva. Pokud občan nakupuje na své jméno, nikoliv na IČ, bude se postupovat dle ObčZ. Automobil může vložit do obchodního majetku bez ohledu na to, jestli byl zakoupen na jméno občana nebo na IČ. [2]

Pořídit vozidlo pro podnikání lze uskutečnit několika způsoby: koupí, darem, směnou, převodem z osobního majetku do obchodního majetku, při transformaci podniku-rozdělením, splynutím atd. Dalšími způsoby zajištění vozidla jsou operativní nájem, finanční leasing s následnou koupí, použití soukromého vozidla podnikatele nezahrnutého v obchodním majetku. Ve všech případech je nezbytně nutné uchovávat doklady o nabytí vozidla, bez kterých nelze automobil zařadit do účetnictví. Rozhodující je alternativa, jestli majetek pořídit za hotové, nebo využít k pořízení externí zdroj financování.

2.3. Pořízení v hotovosti

Předpokladem pořízení automobilu v hotovosti je, že podnikatelský subjekt disponuje volnými peněžními prostředky. Pořízení v hotovosti má řadu výhod, subjekt se nezadluhuje a stává se vlastníkem pořízeného majetku. Nevýhodou tohoto způsobu pořízení je vysoký jednorázový výdaj hotovosti, který se negativně promítá do cash-flow⁴ a nemusí být zrovna nejvhodnější formou pořízení majetku. V okamžiku pořízení u většiny dlouhodobého majetku dle ZDP⁵ nelze výdaje (náklady) na pořízení dlouhodobého hmotného majetku pro daňové účely považovat za výdaje (náklady) daňově uznatelné. Daňovým nákladem (výdajem) se v případě odpisovaného nehmotného a hmotného majetku rozumí pouze daňové odpisy vypočtené dle § 26 - § 33 ZDP . To znamená, že jednorázový výdaj hotovosti uskutečněný v jednom roce je nutno z hlediska ZDP rozložit do více zdaňovacích období. Z toho vyplývá, že pořízení automobilu za hotové není z ekonomického hlediska nejefektivnější. [11]

⁴ Cash-flow – přehled o peněžních tocích

⁵ §25 odst. 1 písm. a) zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů

2.4. Leasing

Definice leasingu

Leasing – je slovo převzaté z angličtiny (to lease = pronajímat). Počátky leasingu sahají do 18. a 19. století. Jedná se o formu financování investic, běžně je používána v USA. V naší legislativě není pojem leasingu zakotven. „Podstata leasingu spočívá ve smluvním nájemním vztahu, kdy vlastník – pronajímatel (lessor) přenechává uživateli – nájemci (lessee) určitou věc do užívání bez převedení vlastnictví a bez vynaložení většího množství finančních prostředků ze strany uživatele.“ [3]

Nájemce získá předmět do svého užívání, aniž by musel zaplatit celou vstupní cenu najednou. Nejčastější komoditou financovanou formou leasingu jsou právě osobní automobily. Běžně se v praxi užívá pro pronájem dlouhodobého majetku a patří mezi nejvyužívanější formy financování na tuzemském trhu. Je specifickou formou financování majetku cizím kapitálem. Podporuje malé a střední podnikatele, kteří nedisponují dostatečným množstvím kapitálu.

2.4.1. Základní rozdělení leasingu

Existují dva základní typy leasingu, a to operativní leasing a finanční leasing. Tyto druhy se liší účelem použití, délkou pronájmu a přechodem vlastnického práva k pronajímanému majetku na konci leasingu.

Operativní leasing popř. provozní leasing je nájemní vztah, uzavřený většinou na krátkou dobu, kdy doba pronájmu je obvykle kratší než ekonomická životnost majetku. U operativního pronájmu automobilů pronajímatel poskytuje servis, opravy, provádí údržby a nese náklady a rizika s tím spojené. V průběhu i po skončení operativního leasingu je vlastníkem předmětu pronajímatel. Pronajímatel vede majetek v účetnictví a provádí odpisování dlouhodobého majetku dle odpisového plánu. Nájemce zařadí najatý majetek na účet podrozvahové evidence. Majetek, předmět pronájmu může být během své životnosti pronajat několika nájemcům. Z účetního hlediska musí pronajímatel i nájemce respektovat časovou a věcnou souvislost, používá časové rozlišení výnosů a nákladů prostřednictvím

přechodných účtů aktiv a pasiv, účtová skupina 38-Přechodné účty aktiv a pasiv⁶. Z hlediska ZDP je nájemné daňově uznatelnou položkou, musí být dodržena časová a věcná souvislost nájemného, tak jako z účetního hlediska.

Podmínka uznatelnosti nájemného do daňových nákladů je, že kupní cena:

- nebude nižší než zůstatková cena vypočtená rovnoměrným způsobem podle ZDP⁷ u odpisovaného hmotného majetku; při výpočtu zůstatkové ceny osobního automobilu se vychází vždy ze vstupní ceny včetně daně z přidané hodnoty.

Podmínka musí být dodržena, v opačném případě si nájemce nemůže uplatnit nájemné jako daňový náklad a musí je zpětně dodanit. Pokud nájemce provedl a uhradil technické zhodnocení (se souhlasem pronajímatele), pak při odkoupení najatého majetku je součástí vstupní ceny zůstatková cena tohoto technického zhodnocení. [3]

Účelem operativního leasingu je zajistit majetek, pro který není dostatečné vytížení po celou dobu jeho životnosti. Není vhodné majetek pořizovat do vlastnictví.

Finanční leasing je možno charakterizovat jako dlouhodobý pronájem majetku s následnou koupí věci. Hlavní výhoda spočívá v tom, že budoucí vlastník používá vozidlo dříve, než uhradí celou hodnotu vozidla. Práva a povinnosti z předmětu pronájmu přecházejí na nájemce, který zajišťuje servis, údržbu a pojištění majetku. Po uplynutí doby pronájmu přechází vlastnictví pronajaté věci na nájemce. Po celou dobu pronájmu je majetek zachycen v účetnictví pronajímatele. Pronajímatel majetek také odepisuje. Nájemce při převzetí najatého majetku do užívání zachytí skutečnost v podrozvahové evidenci. Odpisování dlouhodobého majetku provádí pronajímatel, řídí se při tom odpisovým plánem. Tento majetek je vhodné analyticky oddělit od majetku, který užívá pronajímatel pro vlastní potřeby. Nájemné a odpisy finančního leasingu jsou součástí účetních nákladů a dle ustanovení ZDP lze o tyto náklady snížit daňový základ. Pokud si účetní jednotky chtějí uplatnit náklady související s finančním leasingem i daňově, musí být leasingové smlouvy uzavřeny na dobu, která odpovídá minimální době odepisování majetku, který je předmětem leasingu. Rozdíly mezi účetními náklady a daňově akceptovatelnými náklady dle požadavků ZDP se musí vypořádat k datu účetní závěrky. [4] Podstatou leasingu je smluvní vztah mezi pronajímatelem (vlastníkem) a nájemcem (uživatelé). Smluvní vztah o finančním leasingu musí být uzavřen na základě písemné leasingové smlouvy, kterou řeší ObchZ. [5]

⁶ Účtová osnova pro podnikatele

⁷ §31 odst. 1 písm. a) zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů

Leasingová smlouva

Jak je již výše uvedeno, nejsou pojmy leasing a taktéž leasingová smlouva v českých právních předpisech výslovně definovány. Pokud budeme chtít uzavřít leasingovou smlouvu v souladu s platnými právními předpisy, musíme postupovat dle ObchZ⁸, kde je uvedeno:

„(1) Část obsahu smlouvy lze určit také odkazem na všeobecné obchodní podmínky vypracované odbornými nebo zájmovými organizacemi nebo odkazem na jiné obchodní podmínky, jež jsou stranám uzavírajícím smlouvu známe nebo k návrhu přiložené.

(2) Odchylná ujednání ve smlouvě mají přednost před zněním obchodních podmínek uvedených v odstavci 1.

(3) K uzavření smlouvy lze užít smluvních formulářů užívaných v obchodním styku.“ [12]

Mezi podstatné obsahové náležitosti smlouvy o finančním leasingu patří přesná identifikace pronajímatele a nájemce, den předání vozidla nájemci, technický stav vozidla, doba, na kterou se smlouva sjednává, cena vozidla, vstupní cena evidovaná u pronajímatele, záruční a servisní podmínky a pojištění předmětu leasingu. Smlouva by také měla stanovit platební podmínky, a to zejména pořizovací cenu, výši leasingových splátek a termíny jejich splatnosti. Tyto podmínky určuje splátkový kalendář, který je součástí smlouvy. Pronajímatel má povinnost na základě leasingové smlouvy předat předmět leasingu nájemci ke dni účinnosti smlouvy. Dalším významným dokladem je protokol, na základě kterého se předmět zavádí do užívání, který potvrzuje, že předmět je způsobilý užívání a může být veden v účetnictví jako dlouhodobý hmotný majetek.

Pronajímatel přenechá hmotný majetek do užívání nájemci, a to bez převedení vlastnictví. Pro nájemce je předmět leasingu výhodný v tom, že nemusí investovat velké množství peněžních prostředků. Závazkem se pro něj stává nájemné v rámci doby trvání nájmu. Nájemce rovněž hradí náklady spojené s provozem předmětu a je povinen oznámit veškeré změny, které nastanou po dobu trvání leasingové smlouvy.

2.4.2. Cena leasingu

Rozhodování podnikatelského subjektu o pořízení automobilu formou leasingu závisí především na výši leasingové ceny a leasingových splátek. Cena za leasing, tzv. cena

⁸ §273 zákona č. 513/1191 Sb., obchodní zákoník

finančního pronájmu, je hrazena podle doby trvání leasingové smlouvy nájemcem dle dohodnutých splátek během doby leasingu pronajímateli. Jedná se o rovnoměrné platby placené v pravidelných splátkách. Leasingová cena zahrnuje nejen vstupní cenu majetku, ale i další náklady vynaložené pronajímatelem na konkrétní leasingový případ. Vztah mezi leasingovou a pořizovací cenou majetku se nazývá leasingový koeficient. Udává, o kolik je leasingová cena vyšší oproti pořizovací ceně, jaký násobek pořizovací ceny pronajatého majetku zaplatí nájemce za celou dobu trvání leasingové smlouvy.

Náklady vstupují do tzv. leasingové marže⁹. Marže vychází z tzv. leasingového koeficientu¹⁰, který se u většiny tuzemských leasingových společností pohybuje v rozmezí 1,00 – 1,4 a představuje navýšení leasingové ceny proti pořizovací ceně. V leasingové marži, kterou pronajímatel zaplatí dodavateli, jsou zahrnuty kalkulované režijní náklady a zisk. Před uzavřením leasingové smlouvy by měl nájemce zvážit výši leasingové marže. [3]

Nájemné osobních automobilů

Při pořízení osobního automobilu kategorie M₁ (motorová vozidla která mají nejméně čtyři kola, nejvýše osm míst k přepravě osob, kromě místa řidiče a používají se pro dopravu osob)¹¹, musí vzít nájemce na zřetel daňový limit pro uznání leasingového nájemného u těchto aut. Limit byl stanoven ve výši 1 500 000 Kč (s účinností od 1.1.2005) a uznává se jako daňový náklad. Jedná se o smlouvy finančního leasingu uzavřené do 31.12.2007. Do této maximální částky stanovené zákonem se nezahrnuje pojistné z odpovědnosti za škodu a pojistné související s havarijním pojištěním motorových vozidel. Limit 1 500 000 Kč se vztahuje i na technické zhodnocení a také na výdaje související s pořízením vynaložené nájemcem, pokud je celkové nájemné rovno či vyšší než 1 500 000 Kč. Pokud je nižší než 1 500 000 Kč a v úhrnu s technickým zhodnocením a s výdaji převyší stanovený limit, je z odepisování vyloučen rozdíl, o který převyšuje 1 500 000 Kč. Současně je ošetřena i otázka zahrnutí příjmů z prodeje takto limitovaných aut do daňového základu. Při prodeji osobního automobilu po ukončení smlouvy o finančním pronájmu postupujeme dle ZDP. V případě, že hrazené nájemné bylo vyšší než limit stanovený ZDP, se do základu daně nezahrnuje příjem z prodeje do výše součtu jeho pořizovací ceny včetně zůstatkové ceny a zaplacené částky nájemného nad stanovený limit. [3]

⁹ Leasingová marže = rozdíl mezi leasingovou cenou a cenou pořizovací

¹⁰ Leasingový koeficient = výdaje na leasing/pořizovací cena předmětu

- udává, kolikrát více zaplatí nájemce za předmět, než kdyby si ho koupil přímo

¹¹ Příloha k zákonu č. 56/2001 Sb, o podmínkách provozu vozidel na pozemních komunikacích

Změny finančního leasingu od roku 2009

Od roku 2009 došlo ke změnám v zákoně o daních z příjmu týkajících se finančního leasingu. Novelizací ZDP dochází ke sjednocení minimální doby trvání finančního leasingu s minimální dobou odpisování tohoto majetku. Významnou změnou v roce 2009 v rámci protikrizového balíčku bylo zavedení mimořádných odpisů, které mohly podnikatelské subjekty využít pouze u hmotného majetku 1. a 2. odpisové skupiny, v mém případě u automobilů v 2. odpisové skupině. Pronajímatel mohl mimořádný odpis využít na automobil pořízený v období od 1. ledna 2009 do 30. června 2010 a musel být jeho prvním vlastníkem.

„Možnost tzv. mimořádných odpisů (vedle rovnoměrných a zrychlených odpisů) přinesl protikrizový balíček, přijatý napříč stranami vloni na jaře s cílem podpořit tuzemskou ekonomiku. Majetek ve druhé skupině lze mimořádně odepsat z 60 % v prvních dvanácti měsících a zbylých 40 % v průběhu následujících dvanácti měsíců, a to i v případě leasingu či úvěru. Při standardním postupu jde přitom o pět let. Poplatník, který chce využít mimořádné odpisy, však musí být prvním vlastníkem.“ [7]

Dále došlo ke zkrácení minimální doby trvání finančního leasingu u osobních automobilů ze 60 na nejmeně 54 měsíců. Změny se týkají leasingových smluv, které jsou uzavírány od 1.4.2009. Další novinkou roku 2009 je výrazné zkrácení doby trvání finančního leasingu. Jedná se o opatření v rámci protikrizového balíčku. Pouze u smluv uzavřených od 20.7.2009 do 30.6.2010, jedná se o mimořádnou variantu, doba nájmu u osobních automobilů trvá nejmeně 24 měsíců, počítá se ode dne, kdy byla věc přenechána nájemci, a uplatnění zkráceného nájemného nelze použít na dodatky starších smluv. [3] Pro názornost níže uvádím Tab.1.1. s přehledem časových podmínek daňového uplatnění nájemného z finančního leasingu.

Tab.1.1. Doba trvání smluv u finančního leasingu (osobní automobil v 2. odpis. skupině)

Druh majetku	Leasingová smlouva uzavřená				
	do 31.12.2007	od 1.1.2008 do 31.3.2009	od 1.4.2009	od 20.7.2009 do 30.6.2010 (alternativně)	
Hmotný movitý majetek	20 % doby daňového odpisování minimálně 3 roky	2. odp.sk. - 5 let	2. odp.sk. - 54 měsíců	2. odp.sk. - 54 měsíců	2. odp.sk. - 24 měsíců

Zdroj: BULLA, M.; BRYCHTA, I.; DĚRGEL, M.; LOUŠA, F.; NÁHLOVSKÁ, J.; PILÁŘOVÁ, I.; PŠENKOVÁ, Y.; RANDÁKOVÁ, M.; STROUHAL, J.; ŠEBESTÍKOVÁ, V.; VOMÁČKOVÁ, H. *Účetnictví podnikatelů* 2010. 1. vyd. Praha: Meritum, 2010. 664 s. ISBN 978-80-7357-526-7.

2.4.3. Výhody a nevýhody leasingu

Při hodnocení výhodnosti leasingu by se mělo vycházet z konkrétní leasingové smlouvy a ze situace konkrétního ekonomického prostředí (situace na kapitálovém trhu, platnosti daňových zákonů atd.).

Výhody leasingu

- Leasing má výhodu v tom, že umožňuje podnikateli získat a užívat majetek, aniž by musel vynaložit své prostředky. Tyto prostředky tak může užít k jinému účelu.
- S leasingem bývají spojovány další služby (leasingové služby), které mají odbornou povahu a pro nájemce tak představují určité ulehčení.
- Financování leasingem je flexibilní. Nájemce si může s pronajímatelem dohodnout konkrétní výši a rozložení splátek tak, aby to nájemci vyhovovalo. Nájemce si touto formou leasingových splátek lépe zajišťuje svoji likviditu¹².
- Nájemce si může leasingové splátky zahrnovat do nákladů (při respektování všech ustanovení ZDP), a tím si snižovat základ daně.

¹² Likvidita = momentální schopnost uhradit své splatné závazky

- Formální výhodou je, že leasing nezvyšuje míru zadlužení podniku. Formální proto, že se neobjevuje jako dluh v bilanci¹³ podniku.

Nevýhody leasingu

- Základní nevýhodou jsou poměrně vysoké náklady na leasing, tedy nájemné. Leasingové splátky zahrnují jak cenu pronajímaného majetku, tak zisk leasingové společnosti. Výše nákladů na leasing je různá, je nutné posuzovat konkrétní podmínky různých firem.
- Další nevýhoda u finančního leasingu spočívá v tom, že po jeho ukončení přechází do vlastnictví nájemce téměř odepsaný majetek. Podnik tedy nemůže počítat s daňovou úsporou u tohoto majetku v podobě odpisů.
- Po celou dobu nájmu patří předmět leasingu leasingové společnosti, a tím je omezeno vlastnické právo nájemce. Při vypovězení smlouvy následují vysoké penále.
- V případě bankrotu leasingové společnosti musí nájemce vrátit předmět leasingu a jednat o vyrovnání.

Majetek, který byl pořízen na leasing dle smluv do konce roku 2007 se dostal do nákladů rychleji. Proto leasing využívaly podnikatelské subjekty nejen jako formu financování, ale i v případě, že hotovost na pořízení majetku měli, ale chtěli optimalizovat základ daně. [8] Podnikatelé při pořizování automobilu mnohem častěji upřednostňují financování úvěrem.

Leasing ustupuje

Od ledna 2011 většina leasingových firem přestala kvůli novému zákonu o spotřebitelském úvěru¹⁴ poskytovat fyzickým osobám leasingové financování vozidel. Nová legislativa umožňuje spotřebiteli odstoupení od smlouvy.

"Zahrnutí finančního leasingu pro soukromé osoby do nového zákona o spotřebitelském úvěru je podle České leasingové a finanční asociace nad rámec požadavků směrnice EU a většina zemí EU k tomuto diskriminujícímu kroku nepřistoupila. Opatření má

¹³ Bilance = rozvaha (jeden z výkazů účetní závěrky podniku)

¹⁴ Zákon č. 145/2010 Sb., o spotřebitelském úvěru

prý negativní dopad na spotřebitele, pro které byl finanční leasing často jedinou možností nabytí například motorového vozidla. “

"I přesto se domníváme, že finanční leasing pro fyzické osoby má pro svá specifika, jako jsou rychlá dostupnost či jednoduchost, stále svou budoucnost a své uživatele si vždy najde. ČLFA na tuto skutečnost poukazovala v rámci přípravy i schvalování tohoto zákona, bohužel bez odezvy. I nadále se snažíme o změnu a vyjmutí tohoto bodu v rámci novelizace zákona," sdělila asociace.

„Objem leasingu movitých věcí členů České leasingové a finanční asociace za tři čtvrtletí 2010 klesl meziročně o téměř sedm procent na 28,4 miliardy Kč. Objem poskytnutých spotřebitelských úvěrů se snížil o 7,2 procenta na 28,5 miliardy Kč. Čísla za celý rok zatím nejsou k dispozici. “ [9]

2.5. Úvěr

Mnoho podnikatelských subjektů v současnosti dává přednost při pořizování automobilu úvěrům oproti známému pořízení na leasing. Značný pokles zájmu o využívání formy finančního leasingu přinesla novela ZDP od 1.1.2008 a částečně i změny zákona o DPH od 1.1.2009. Zásadní změnou pro smlouvy o finančním leasingu uzavřené od 1.1.2008 do 31.3.2009 byla změna podmínky minimální doby nájmu, a to konkrétně její prodloužení na pět let oproti smlouvám uzavřeným do 31.12.2007, kde platila a nadále platí pro daňovou uznatelnost nájemného podmínka minimální doby nájmu 36 měsíců.

Pojem „úvěr“

Oproti stávající právní úpravě zákon o spotřebitelském úvěru podává legální definici pojmu spotřebitelský úvěr. Dle ust. § 1 zákona o spotřebitelském úvěru se spotřebitelským úvěrem rozumí odložená platba, půjčka, úvěr nebo jiná obdobná finanční služba, která je poskytována nebo přislíbena spotřebiteli věřitelem, nebo zprostředkovatelem. [13]

2.5.1. Charakteristika úvěru

Úvěr je jedním z externích zdrojů dlouhodobého financování, je určen k pořízení automobilů, strojů a zařízení. Předmět úvěru se stává ihned majetkem podnikatele, který provádí jeho daňové odpisy. Maximální výše úvěru není omezena a úvěr je možno kdykoliv

předčasně doplatit. Maximální výše úvěru není omezena. Výše měsíčních splátek je neměnná a součástí splátky je pojistné.

V případě pořízení automobilu na úvěr je kupujícím v kupní smlouvě osoba pořizující automobil, oproti finančnímu leasingu, kde je kupujícím leasingový pronajímatel. Pokud kupující zůstává i po dobu úvěrového vztahu vlastníkem automobilu (v registru vozidel je od počátku evidován jako vlastník), je situace jednoduchá. Z účetního a daňového hlediska je automobil vykazován jako dlouhodobý hmotný majetek. Vlastník majetek účetně a daňově odpisuje. Situace je stejná jako u pořízení automobilu z vlastních finančních zdrojů. Také ocenění automobilu je stejné jako v případě koupě za hotové. Pořizovací cenu tvoří kupní cena a náklady související s pořízením. Při koupi automobilu s využitím úvěru nejsou žádná daňová omezení z hlediska minimální doby trvání úvěru.

2.5.2. Cena úvěru

Úvěr znamená poskytnutí volných peněžních prostředků. Přijetím peněžních prostředků se vypůjčovatel stává dlužníkem a vzniká mu dluh neboli závazek. Půjčovatel peněz se stává věřitelem a vzniká mu pohledávka. Věřitel se na určitou dobu zříká možnosti disponovat se svými volnými peněžními prostředky a požaduje odměnu. Odškodněním věřitele za přenechání volných peněžních prostředků je úrok z jeho vkladu. Úrok je cenou za prodej a koupi peněz.

Úroková sazba

Cenou peněz je úrok. Pro dlužníka je úrok nákladovou položkou, pro věřitele naopak výnosem. Měřítkem pro stanovení výše úroku je úroková sazba. Úroková míra neboli sazba je podíl úroku na zapůjčené částce. Vyjadřuje se v procentech za jeden rok.

Úvěrová smlouva

Smlouvu o úvěru upravuje ObchZ¹⁵.

V § 497 je stanoveno: „*Smlouvou o úvěru se zavazuje věřitel, že na požádání dlužníka poskytne v jeho prospěch peněžní prostředky do určité částky, a dlužník se zavazuje poskytnuté peněžní prostředky vrátit a zaplatit úroky.*“

¹⁵ §497 - §507 zákona č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník

Důležitým je také ustanovení § 501 odst. 2 ObchZ: „*Stanoví-li smlouva, že úvěr lze použít pouze k určitému účelu, může věřitel omezit poskytnutí peněžních prostředků pouze na plnění závazků dlužníka převzatých v souvislosti s tímto účelem.*“ [12]

Smlouva o úvěru musí být uzavřena písemnou formou. Věřitel se zavazuje, že na požádání dlužníkovi poskytne v jeho prospěch peněžní prostředky do určité částky. Dlužník se zavazuje, že poskytnuté peněžní prostředky vrátí a zaplatí úroky. Při sjednání smlouvy dlužník žádné peníze nezískává, musí o ně požádat a to do sjednané výše. Předmětem smlouvy mohou být pouze peněžní prostředky a součástí smlouvy jsou úroky. Podle § 499 ObchZ lze sjednat úplatu i za sjednání závazku věřitele poskytnout na požádání peněžní prostředky, pokud je poskytování úvěru předmětem podnikání věřitele (patří zde např. i leasingové společnosti).

Smlouva musí obsahovat podmínky, při kterých může být změněna. Hlavní součástí je splátkový kalendář, cena a způsob jejího splácení, popis zboží, akontace, limit pro čerpání úvěru a další.

2.5.3. Výhody a nevýhody úvěru

Výhody úvěru

- Při pořízení majetku na úvěr má podnikatelský subjekt velkou výhodu v tom, že nepotřebuje větší množství volných finančních prostředků, které si zajistí půjčkou od banky nebo jiné úvěrové instituce.
- Automobil je nakoupen za cizí kapitál, ale již okamžikem nákupu se stává majetkem kupujícího, který má právo majetek daňově odepisovat dle odpisového plánu.
- Úroky z úvěru jsou za podmínek stanovených v § 24 ZDP daňově uznatelným nákladem.
- Možnost odpočtu DPH z pořizovací ceny ihned po převzetí do užívání.
- Podstatnou výhodou je, že úvěr již běžně nabízejí leasingové společnosti.

Nevýhody úvěru

- Hlavní nevýhodou pořízení automobilu na úvěr ve srovnání s koupí za hotové je skutečnost, že je nutné vynakládat další náklady na pořízení majetku: poplatky za

vyřízení žádosti o úvěr, placené úroky z úvěru, poplatky spojené s vedením úvěrových účtů.

- Přijetím úvěru dochází k zadlužení podniku, neboť v účetnictví se výše účetního úvěru objeví v rozvaze podniku jako položka cizí zdroje.

Nová pravidla pro poskytování spotřebitelských úvěrů od 1. 1. 2011

Od 1. ledna 2011 začal v ČR platit nový zákon č. 145/2010 Sb., o spotřebitelském úvěru, který vychází ze směrnice EU. Týká spotřebitelských úvěrů ve výši 5 000 až 1 880 000 Kč. Zákon může značně pomoci spotřebitelům, neboť jim dává např. možnost odstoupit od úvěrové smlouvy do 14 dnů bez udání důvodu, což je určitě značná výhoda. Na druhé straně jsou však kladeny vyšší nároky na informační povinnost poskytovatelů spotřebitelských úvěrů, kteří musí dle nové právní úpravy např. důkladněji prokazovat, že před poskytnutím úvěru důkladně posoudili schopnost klienta splácet a takovéto prověření musí být schopny instituce prokázat. Tím pádem to pro instituce poskytující takovéto úvěry znamená vyšší administrativní náklady spojené s vyřízením úvěru, a tyto náklady ve většině případů přenášejí směrem ke klientovi.

Bohužel ani tato nová právní úprava neřeší rozhodčí doložky ve spotřebitelských smlouvách, tím pádem úrokové sazby nadále nejsou nijak limitovány a finanční zátěž těchto úvěrů i nadále zůstává pro klienty velmi vysoká. [10]

3 Daňové aspekty v podnikatelské činnosti

Automobil, jako nejčastěji používaná movitá věc každého podnikatelského subjektu, se stává obchodním majetkem v okamžiku, kdy se o něm účtuje dle Zákona o daních z příjmů.

Obchodní majetek

OM se rozumí souhrn majetkových hodnot (věcí, pohledávek a jiných práv a peněží ocenitelných jiných hodnot), které jsou ve vlastnictví poplatníka a o kterých bylo nebo je účtováno anebo jsou nebo byly uvedeny v evidenci majetku a závazků pro účely stanovení základu daně a daně z příjmů (daňové evidenci).¹⁶

„Dnem vyřazení majetku z obchodního majetku se rozumí den, kdy poplatník o tomto majetku naposledy účtoval nebo jej naposledy uváděl v daňové evidenci.“ [11]

V době zařazení vozidla do OM každého podnikatele zajímá, jaké daňově uznatelné výdaje si může uplatnit. Nejběžnější výdaje (náklady) v souvislosti s používáním automobilu v obchodním majetku jsou:

- Odpisy,
- spotřeba pohonných hmot a dalších provozních kapalin, vybavení vozidla,
- výdaje na opravy a údržbu, technické a emisní kontroly,
- pojištění vozidla, a to povinné i havarijní pojištění,
- parkovací poplatky, dálniční známka,
- DPH,
- silniční daň.

Výdaje (náklady) vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmů jsou daňově uznatelné za podmínek:

- musí být prokazatelné, že uvedené výdaje skutečně vznikly v souvislosti s dosažením, zajištěním a udržením zdanitelných příjmů

¹⁶ §4 odst. 4 zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů

- musí být zachyceny v účetnictví v souladu s platnými účetními předpisy

K prokázání těchto výdajů slouží doklady o pořízení vozidla, doklady o nákupu PHM a další, prokazující vznik příslušného výdaje.

3.1. Daňové odpisy

Výdaje spojené s nákupem automobilu evidovaného v OM poplatníka lze do výdajů na dosažení, zajištění a udržení příjmů zahrnout prostřednictvím odpisů. Cena, kterou jsme zaplatili za dlouhodobý hmotný majetek, v našem případě automobil, je daňově uznatelná, formou několikaletých odpisů. Odpis je částí výdaje, kterou můžeme uplatnit jako daňově uznatelnou v jednom roce. Daňové odpisy se zjišťují mimoúčetně pro účely stanovení daňového základu a nezobrazují vždy skutečné opotřebení majetku. Jedná se o maximální částky odpisů, které jsou přípustné pro stanovení daňového základu. [3] Pro daňové odpisy (na rozdíl od účetních odpisů) není rozhodující měsíc uvedení vozidla do užívání, ale zdaňovací období. Na výši daňových odpisů za zdaňovací období nemá vliv. Není rozhodující, zda byl automobil uveden do užívání na počátku nebo před koncem zdaňovacího období. Uplatnění daňových odpisů do daňových výdajů musí splnit 3 podmínky současně:

1. vozidlo musí být hmotným majetkem
2. vozidlo musí být zahrnuto v obchodním majetku vlastníka
3. vozidlo musí zajišťovat zdanitelné příjmy poplatníka [1]

Odpisy je možno uplatnit u vozidel, jejichž vstupní cena je vyšší než 40 000 Kč a mají provozně - technické funkce delší než jeden rok. Dle ZDP¹⁷ je daňové odpisování možné zahájit až po uvedení automobilu do stavu způsobilého k obvyklému užívání. Samotné pořízení vozidla základ daně podnikatele neovlivní a výdaje takto vynaložené se evidují jako výdaje nedaňové. Daňový základ bude snižován až postupně v roce pořízení a v dalších letech prostřednictvím odpisů. Pravidla pro stanovení daňových odpisů jsou uvedena v § 26 až § 33 ZDP pro všechny poplatníky (bez ohledu na to, zda vedou daňovou evidenci nebo účetnictví) shodným způsobem. Rozhodující je správné zařazení do odpisové skupiny, což má

¹⁷ §26 odst. 5 zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů

vliv na délku odpisování, následně i hospodářský výsledek a základ daně poplatníka. V případě automobilu odpisová skupina 2 s dobou odepisování 5 let¹⁸.

O způsobu odpisování vozidla rozhoduje daňový subjekt sám. Stanovený způsob odpisování nelze po celou dobu odpisování měnit. Automobil se odepisuje nejvýše do vstupní ceny nebo do zvýšené vstupní ceny. Vypočtené odpisy se zaokrouhlují na celé koruny nahoru.

3.2. Způsoby odpisování

a) rovnoměrné (lineární)¹⁹

b) zrychlené (degresivní)²⁰

Ad a) Rovnoměrné odpisování

Při rovnoměrném odpisování automobilu je odpisové skupině přiřazena roční odpisová sazba v 1. roce odpisování 11 a v dalších letech 22,25. Sazba v prvním roce odpisování se použije pouze jednou, a to při zahájení odpisování. Není rozhodující, kdy byl automobil uveden do užívání jestli 10.1. nebo 31.12. Příslušné vozidlo však musí být k 31.12. v majetku poplatníka. Sazba v dalších letech se používá od druhého roku odpisování až do jeho ukončení. Pouze za předpokladu, že nebylo provedeno technické zhodnocení. Pokud je technické zhodnocení na vozidle provedeno, zvyšuje vstupní (zůstatkovou) cenu vozidla a je nutno pro stanovení odpisů použít sazbu pro zvýšenou vstupní (zůstatkovou) cenu.

Výpočet rovnoměrných odpisů:

$$\text{Odpis} = \frac{\text{VC} \cdot \text{ROS}}{100}$$

VC = vstupní cena dlouhodobého majetku

ROS = roční odpisová sazba (v %)

Ad b) Zrychlené odpisování

¹⁸ Příloha č. 1 k zákonu č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů

¹⁹ §31 zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů

²⁰ §32 zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů

Na rozdíl od rovnoměrných odpisů nerozpouštějí zrychlené odpisy vstupní cenu do nákladů rovnoměrně, ale v prvních letech odpisování vyšší částku než v následujících letech. Při zrychleném odpisování automobilu jsou odpisové skupině přiřazeny koeficienty pro 1. rok odpisování koeficient 5 a v dalších letech koeficient 6.

Výpočet zrychlených odpisů:

$$\text{Odpis v 1. roce} = \frac{VC}{k}$$

$$\text{Odpis v dalších letech} = \frac{2 \cdot ZC}{k - n}$$

VC = vstupní cena dlouhodobého majetku

ZC = zůstatková cena

k = koeficient

n = počet let, po které byl majetek již odpisován

Přerušení odpisování

Dle § 26 odst. 8 ZDP není poplatník povinen odpisy uplatnit a odpisování lze přerušit. Při dalším odpisování je však nutné pokračovat způsobem, jakým bylo odpisování zahájeno. Přerušení odpisování není nijak omezeno, lze ho využít např. v případě, kdyby se uplatněním daňových odpisů zvyšovala ztráta. Poplatník, který daňové odpisy neuplatní, může v odpisování pokračovat, až dosáhne zdanitelného zisku a tím může dosáhnout zákonným způsobem jeho snížení. Přerušit odpisování lze pouze v případě daňových odpisů.

Mimořádné odpisy

Jak již bylo zmíněno, v rámci protikrizových opatření byl zaveden institut tzv. mimořádných odpisů v § 30a ZDP. Nový § 30a umožňuje u automobilů pořízených v období od 1.1.2009 do 30.6.2010, pokud je poplatník jeho prvním vlastníkem, uplatnit mimořádný

odpis. Automobil zařazený ve 2. odpisové skupině lze odepsat za 24 měsíců. Během prvních 12 měsíců se uplatní odpisy rovnoměrně do výše 60 % vstupní ceny vozidla a za dalších bezprostředně následujících 12 měsíců rovnoměrně do výše 40 % vstupní ceny vozidla. Odpisy se stanoví s přesností na celé měsíce. Poplatník má povinnost zahájit odpisování počínaje následujícím měsícem po dni, v němž byly splněny podmínky pro odpisování. Při zahájení nebo ukončení odpisování v průběhu zdaňovacího období lze uplatnit odpisy pouze ve výši připadající na toto období. Odpisy se zaokrouhlují na celé koruny nahoru. Mimořádné odpisy nelze přerušit. [11]

PHM

Další významnou položkou ovlivňující základ daně z příjmů jsou výdaje na pohonné hmoty (dále "PHM"). Značný vliv na tuto skutečnost má vykazovaná spotřeba PHM a počet ujetých kilometrů. Daňový subjekt, který zahrnuje do daňových výdajů spotřebu PHM je povinen prokázat, že uplatněné výdaje souvisí s použitím vozidla pro účely dosažení, zajištění a udržení příjmů. Spotřeba PHM se prokazuje doklady o jejich nákupu. Nákup PHM musí korespondovat se záznamy o uskutečněných pracovních cestách. Záznamy o prokázání pracovní cesty vede prostřednictvím knihy jízd a v případě daňové kontroly musí podnikatel veškeré uplatněné výdaje na pracovní cestu prokázat správci daně. Musí prokázat, že jde o výdaje, které mu vznikly v rámci pracovní cesty konané v přímé souvislosti s jeho podnikatelskou činností, vykonávanou dle příslušného živnostenského nebo jiného oprávnění. Důkazním prostředkem jsou např. smlouvy s obchodními partnery, doklady o nákupu materiálu, dodací listy při dodání zboží s dopravou apod.

Odpočet DPH

Pokud je podnikatel plátcem DPH uplatní si odpočet u spotřebovaných pohonných hmot. Do daňových výdajů uplatní prokazatelně spotřebované pohonné hmoty bez DPH. U neplátce je daňovým výdajem spotřeba pohonných hmot včetně DPH.

3.3. Kniha jízd

Výdaje, které chce poplatník uplatňovat jako daňové, je povinen podle ZDP²¹ správci daně prokázat. Výdaje na provoz motorového vozidla musí být doloženy řádnou evidencí o provozu vozidla – knihou jízd. Kniha jízd je pro podnikatelský subjekt důležitým dokumentem jak z provozního, tak z daňového hlediska. [1] V knize jízd by měly být evidovány alespoň tyto údaje: druh vozidla, státní poznávací značka, jméno a příjmení řidiče, datum jízdy, cíl jízdy, účel jízdy, stav tachometru ujetých kilometrů při odjezdu a po příjezdu, nestačí stav k 1.1. a k 31.12. (případně k datu zahájení a k datu ukončení činnosti). Podnikatelé mají možnost výběru vedení knihy jízd (elektronicky, v prodávaných knihách jízd, předtištěných formulářích atd.).

Formy vedení knihy jízd

Jakou formou je evidence jízd vedena je teoreticky zcela nepodstatné. V praxi vyvolává evidence vedená v počítači u některých pracovníků finančních úřadů dojem, že nebyla vedena průběžně a byla zpracovávána dodatečně. Pokud je však elektronická evidence vedena průběžně, popř. je zpracována dodatečně na základě písemných dokladů, není důvod k jejímu zpochybňování.

▪ kniha jízd v listinné podobě

Vedení knihy jízd v listinné podobě je mnohem průkaznější než vedení na počítači. V tomto případě je prakticky vyloučeno zpětné zpracování knihy jízd. Pokud by byla kniha jízd zpracována zpětně (např. na konci roku), vypadala by evidence velmi nevěrohodně. Kladem vedení knihy jízd v listinné podobě je např. relativní průkaznost. Mezi zápory patří nepřehlednost, zdoluhavé opravy a vyhledávání. Je nutné ruční přepočítávání tachometru, celkových sum PHM atd.

▪ kniha jízd v elektronické podobě

Vedení knihy jízd na počítači má výhodu v tom, že umožňuje v co možná nejprůhlednější a nejefektivnější formě zobrazovat všechny jízdy zvoleného vozidla či řidiče. Podnikatel má jasnější a hlavně průběžný přehled o nákladech, nejen za celé zdaňovací

²¹ §24 odst. 1 zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů

období, ale i v kratších intervalech (měsíčně, čtvrtletně). Elektronická kniha umožňuje přidávat, mazat, kopírovat a upravovat jízdy. U vozidel je možné sledovat termíny technických prohlídek, emisí, splátky pojištění, atd. Některé počítačové programy spolupracují s automapou, umožňují vést silniční daň a také vypočítat výši záloh silniční daně.

Oproti výše zmíněným výhodám patří kniha jízd mezi povinnosti, které firmy považují za zbytečnou byrokratickou zátěž. Zrušení administrativy spojené s vedením knihy jízd bylo jedním ze záměrů zákonodárců při schválení novely ZDP. Tato novela, kterou byl mimo jiné změněn právě zákon č. 586/1992 Sb., byla schválena v srpnu 2009 s účinností od 1. ledna 2010. Jedná se o *paušální výdaj na dopravu*. V případě, že se rozhodne podnikatel uplatňovat paušální výdaj na dopravu, pak není nutné knihu jízd vést.

3.4. Paušální výdaje na dopravu

Pokud nechce podnikatel vést knihu jízd, může si uplatnit paušální výdaje na dopravu. Ustanovení se vztahuje na fyzické a právnické osoby, které mají příjmy dle ZDP²². Uplatnění paušálu je možností, nikoliv povinností. Pokud poplatník uplatní paušál, nemůže uplatnit výdaje podle § 24 odst. 2 písm. k ZDP. Paušální výdaj na dopravu je možno uplatnit nejvýše za 3 vlastní silniční motorová vozidla zahrnutá nebo nezahrnutá do OM nebo vozidla v nájmu (formou operativního nebo finančního leasingu). Poplatník nesmí vozidlo přenechat ani po část příslušného kalendářního měsíce k užívání jiné osobě. [11] Pokud poskytne zaměstnavatel svému zaměstnanci vozidlo k používání pro služební i soukromé účely, nelze u tohoto vozidla použít paušál na dopravu.

V měsíci, kdy dojde k pořízení vozidla, anebo v měsíci, kdy dojde k prodeji vozidla, nelze uplatnit paušální výdaj na dopravu. Je nutno uplatnit prokazatelné výdaje na dopravu. Paušální výdaje na dopravu lze uplatnit pouze za celý kalendářní měsíc, kdy je vozidlo použito k dosažení, zajištění nebo udržení zdanitelných příjmů s výjimkou podle § 10 ZDP.

Výše paušálu

Výše paušálu činí 5 000 Kč za každý celý kalendářní měsíc zdaňovacího období nebo období, za které se podává daňové přiznání, ve kterém poplatník využíval příslušné silniční

²² §7 a §9 zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů

motorové vozidlo k dosažení, zajištění a udržení zdanitelných příjmů. V případě, kdy poplatník používá silničního motorové vozidlo zčásti k podnikání, platí tzv. krácený paušál ve výši 4 000 Kč (80 % výše stanovené částky paušálního výdaje). „ Pro účely zákona o daních z příjmů se má za to, že poplatník užívá silniční motorové vozidlo, u kterého uplatňuje paušální výdaj na dopravu, výlučně k dosažení, zajištění a udržení zdanitelných příjmů, pokud tak prohlásí, není-li prokázáno jinak . “ [11]

Co vše zahrnují paušální výdaje

Paušální výdaj na dopravu zahrnuje výdaje na pohonné hmoty a parkovné, které jsou daňově neuznatelnými. U těchto výdajů pak není nutné při uplatnění paušálu prokazovat skutečnou výši spotřebovaných pohonných hmot. Pokud se jedná o vozidlo zahrnuté v OM poplatníka, pak si fyzická i právnická osoba může k paušálnímu výdaji na dopravu uplatňovat jako daňové výdaje ještě skutečně vynaložené náklady na opravy, pojištění, silniční daň, nájemné či odpisy a ostatní náklady spojené s provozem automobilu. Tyto výdaje může poplatník uplatnit i vedle paušálního výdaje na dopravu. Pravidlem přitom je, že u vozidla, u kterého je uplatňován krácený paušální výdaj na dopravu, jak již bylo uvedeno výše, se z těchto skutečně vynaložených nákladů považuje za daňový náklad pouze 80 %. Pravidlo 80 % platí samozřejmě i pro krácení odpisů. V případě fyzických osob, které uplatňují paušální výdaj na dopravu u vozidla nezahrnutého v obchodním majetku, není možné do výdajů zahrnout skutečně vynaložené náklady na opravy, odpisy apod.

Pokud však fyzická osoba vede knihu jízd, může si do výdajů zahrnout ještě tzv. paušální náhrady za opotřebení soukromého vozidla používaného do podnikání. Výše náhrad je stanovena v ZP²³, od 1.1.2011 ve výši 3,70 Kč za kilometr.

Možnosti poplatníka při uplatnění paušálního výdaje na dopravu

Poplatník se musí rozhodnout, který způsob pro zdaňovací období u příslušného motorového vozidla použije. Pokud využívá ve zdaňovacím období více vozidel zahrnutých v OM nebo v nájmu, může u jednoho vozidla uplatňovat paušální výdaj na dopravu a u jiného vozidla uplatnit prokazatelné výdaje na dopravu. Při uplatňování paušálního výdaje se nabízí otázka, zda je možno kombinovat v jednom měsíci paušální výdaj na dopravu a v dalším měsíci uplatnit skutečné výdaje.

²³ §157 zákona č. 262/2006 Sb., zákoník práce

Jisté je, že v měsíci pořízení nebo vyřazení vozidla není možné uplatnit paušální výdaj na dopravu, neboť poplatník vozidlo nepoužívá po celý kalendářní měsíc zdaňovacího období. V těchto konkrétních případech lze tedy uplatnit v měsíci pořízení či vyřazení skutečné výdaje. V dalších či předcházejících celých měsících už paušální výdaj na dopravu použit být může. Kombinace paušálního výdaje na dopravu a skutečně prokázaných nákladů na pohonné hmoty a parkovné u jednoho vozidla v jednotlivých kalendářních měsících zdaňovacího období není možná.

Závěrem lze říci, že možnost uplatnění paušálního výdaje na dopravu určitě přinese zjednodušení administrativy i pro drobné podnikatele – fyzické osoby. Nejvíce ji využívají malí podnikatele, kteří nejsou plátcí DPH. Výhody jeho uplatnění u ostatních podnikatelů a firem pak vždy záleží na konkrétní situaci.

3.5. Technické zhodnocení

Oblast oprav, údržby a technického zhodnocení byla a stále je jednou z nejkonfliktnějších oblastí při daňových kontrolách. Každý daňový subjekt se snaží zahrnout do základu daně z příjmů co nejvyšší částky výdajů (nákladů) na dosažení, zajištění a udržení příjmů, tím snížit základ daně a platit co nejnižší daň z příjmů. Naproti tomu úkolem správců daně je zajistit pro stát co nejvyšší příjmy. Často nelze jednoznačně určit hranici mezi opravou a technickým zhodnocením. Výdaje (náklady) na opravy a údržbu jsou v zásadě daňově uznatelnými částkami v plné výši v příslušném zdaňovacím období, kdežto částky vynaložené na technické zhodnocení lze do daňových výdajů (nákladů) zahrnovat postupně prostřednictvím odpisů. Proto je velmi důležité, aby daňový subjekt byl schopen prokázat tuto skutečnost na základě dokladů, z kterých bude patrné, jestli se jedná o opravu nebo technické zhodnocení. [1]

Pojem technické zhodnocení je definován v § 33 odst. 1 ZDP.

„(1) Technickým zhodnocením se pro účely tohoto zákona rozumí vždy výdaje na dokončené nástavby, přístavby a stavební úpravy rekonstrukce a modernizace majetku, pokud převýšily u jednotlivého majetku v úhrnu za zdaňovací období 1995 částku 10 000 Kč a počínaje zdaňovacím obdobím 1996 částku 20 000 Kč a počínaje zdaňovacím obdobím 1998 částku 40 000 Kč. Technickým zhodnocením jsou i uvedené výdaje nepřesahující stanovené částky,

kteřé poplatník na základě svého rozhodnutí neuplatní jako výdaj (náklad) podle § 24 odst. 2 písm.zb).

(2) Rekonstrukcí se pro účely tohoto zákona rozumí zásahy do majetku, které mají za následek změnu jeho účelu nebo technických parametrů.

(3) Modernizací se pro účely tohoto zákona rozumí rozšíření vybavenosti nebo použitelnosti majetku. “ [11]

Přiklady prací na vozidle, které mají charakter technického zhodnocení

- ✓ přestavba vozidla na jiný účel (např. z osobního na dodávkové apod.),
- ✓ změna palivového systému (kombinovaný pohon, pohon na plyn apod.),
- ✓ výměna motoru s vyšším výkonem, výměna benzinového motoru za diesellový motor,
- ✓ montáž bezpečnostního zařízení,
- ✓ montáž klimatizace,
- ✓ a další.

Technickým zhodnocením ve smyslu zákona o daních z příjmů se stávají uvedené práce, pokud jejich úhrn ve zdaňovacím období přesáhne 40 000 Kč²⁴ nebo pokud se jedná o nižší částku a není uplatněna jako daňový výdaj podle ZPD²⁵.

Další výdaje

Do daňových nákladů (výdajů) je možno zahrnout také další výdaje: výdaje na pojištění, opravy, údržbu, technické a emisní kontroly, poplatky za dálnice apod. Od výše uvedeného technického zhodnocení je třeba rozlišit opravu, která do výdajů na dosažení, zajištění a udržení vstupuje přímo. Podle předpisu pro účetnictví se opravou rozumí odstranění částečného fyzického opotřebení nebo poškození za účelem uvedení do předešlého nebo provozuschopného stavu. Jedná se o opravy s použitím jiných materiálů, dílů a technologií, pokud tím nedojde k technickému zhodnocení. Opravou se věc nemění. Výdaje na opravy vozidla jsou daňově uznatelné v plné prokázané výši, vozidlo musí být zahrnuto v OM daňového subjektu. U výdajů na opravy vozidla, které má daňový poplatník pronajato, je pro daňové uznání těchto výdajů rozhodující smlouva o pronájmu anebo smlouva o finančním

²⁴ §33 odst. 1 zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů

²⁵ §24 odst. 2 písm. zb) zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů

leasingu. Plátce DPH při uplatnění nároku na odpočet daně u přijatých zdanitelných plnění postupuje běžným způsobem jako u jakéhokoliv jiného zdanitelného plnění.

Výdaje spojené s pořízením dálniční známky pro vozidlo zahrnuté do OM poplatníka jsou v plné výši daňovým výdajem, kdy poplatník využívá vozidlo pro svoji podnikatelskou nebo jinou samostatně výdělečnou činnost.

Výdaje na pojištění

Zákon o daních z příjmů v § 24 odst. 2 písm.e) stanoví, že daňovým výdajem je pojistné hrazené poplatníkem. Jde-li o poplatníka daně z příjmů - fyzickou osobu, daňovým výdajem je zejména pojistné z pojištění majetku zahrnutého v OM poplatníka s příjmy podle §7 ZDP, a dále pojištění pronajímaného majetku podle § 9 ZDP.

Havárie vozidla

Dojde-li při havárii k částečnému poškození automobilu zahrnutého do OM podnikatele a automobil je možno ještě opravit, lze do daňových výdajů zahrnout výdaje spojené s opravou, a to v plné výši za podmínky, že předmětný automobil podnikatel využívá plně k podnikatelské činnosti. Dojde-li však při dopravní nehodě ke zničení vozidla, které z tohoto důvodu podnikatel musí vyřadit z OM, jde o škodu a zůstatkovou cenu zničeného vozidla je možno do daňových výdajů zahrnout pouze do výše náhrady, kterou podnikatel obdrží. Pokud by vozidlo nebylo pojištěno a v důsledku toho by podnikatel náhradu neobdržel, nelze zůstatkovou cenu vozidla zahrnout do daňových výdajů. Daňovým výdajem v roce, kdy ke zničení automobilu došlo, bude pouze odpis ve výši jedné poloviny ročního odpisu.

3.6. Silniční daň

Silniční daň velmi úzce souvisí s problematikou osobního automobilu v podnikání.. Je daní přímou a zároveň majetkovou, upravenou zákonem 16/1993 Sb., o dani silniční, ve znění pozdějších předpisů. Předmětem daně silniční jsou silniční motorová vozidla a jejich přípojná vozidla registrovaná a provozovaná na území České republiky, jsou-li používána k podnikání nebo jsou používána v přímé souvislosti s podnikáním anebo k činnostem, z nichž plynoucí příjmy jsou předmětem daně z příjmů. Bez ohledu na to, zda jsou používána k podnikání, jsou předmětem daně vozidla s největší povolenou hmotností nad 3,5 tuny, určena výlučně k přepravě nákladů a registrovaná v České republice. Pro určení, zda jde o silniční vozidlo, je

rozhodující druh (příp. kategorie) vozidla zapsaný v technickém průkazu vozidla. Podmínka registrování vozidla v České republice je splněná přidělením standardní SPZ registračním místem vozidlu. Silniční vozidlo není automaticky předmětem daně silniční od okamžiku jeho zahrnutí vlastníkem do OM, ale až použitím k podnikání. I vozidlo zahrnuté do OM může např. být (podle způsobu použití) předmětem daně v jednom kalendářním měsíci, v následujícím ne a v dalším ano. Při daňové kontrole v takovémto případě je nepochybně potřebná řádně vedená evidence provozu vozidla (např. kniha jízd, tachograf, výpis z elektronického záznamníku vozidla s GPS).[6]

▪ **poplatník daně**

Poplatníkem daně je fyzická nebo právnická osoba zapsaná v technickém průkazu vozidla jako provozovatel vozidla²⁶. Poplatníkem daně je rovněž zaměstnavatel, vyplácí-li svému zaměstnanci cestovní náhrady za použití osobního automobilu, pokud daňová povinnost nevznikla již provozovateli vozidla. V nejčastějších případech je poplatníkem daně vlastník vozidla zapsaný v technickém průkazu. Poplatník se neurčuje podle toho, kdo vozidlo účetně nebo daňově odpisuje, ale zásadní je uvedení provozovatele v technickém průkazu vozidla.

▪ **základ daně**

Základem daně je zdvihový objem motoru u osobních automobilů a součet největších povolených hmotností na nápravy v tunách a počet náprav u návěsů a největší povolená hmotnost v tunách a počet náprav u ostatních vozidel. Osobní automobily na elektrický pohon jsou od silniční daně osvobozeny.

▪ **výše daně a zálohy na daň**

Zálohy na daň a v návaznost na to i roční sazba daně se za každé vozidlo zjišťuje samostatně. O zaplacených zálohách na daň a dani je poplatník povinen vést evidenci, a to za každé vozidlo samostatně. Daňová povinnost činí 1/12 roční sazby daně za každý kalendářní měsíc. Pro určení výše daňové povinnosti je nutné stanovit správně dobu, kdy bylo vozidlo předmětem daně. V případě, že použije vozidlo jen jeden den v měsíci, musím za této měsíc zaplatit daň. Pro výši daňové povinnosti je nezbytné stanovit správně dobu, po kterou bylo

²⁶ §4 zákona č. 16/1993 Sb., o dani silniční

vozidlo ve zdaňovacím období předmětem daně, použít správnou sazbu daně a uplatnit správnou výši případných úlev na dani.

▪ **sazby daně**

Sazby daně jsou uvedeny v § 6 ZDS. Základní sazbou je roční sazba daně, která se však v některých případech snižuje nebo zvyšuje. Sazba daně se snižuje o 48 % po dobu následujících 36 kalendářních měsíců od data jejich první registrace. O 40 % po dobu následujících dalších 36 kalendářních měsíců a o 25 % po dobu následujících dalších 36 kalendářních měsíců. Nárok na příslušné snížení sazby daně vzniká počínaje kalendářním měsícem prvé registrace vozidla a končí u téhož vozidla po 108 kalendářních měsíců. Toto snížení roční sazby daně se týká všech druhů vozidel, jak osobních automobilů, tak i automobilů nákladních a dalších. Při změně provozovatele vozidla s nárokem na snížení roční sazby daně lze u nového provozovatele uplatnit příslušné snížení roční sazby daně, a to nejdříve zápisem změny provozovatele v technickém průkazu.

Dle § 6 odst.4 ZDS může podnikatel použít denní sazbu daně ve výši 25 Kč za každý den použití vozidla. Sazbu může použít jen v případě, že je zaměstnavatel, a to pouze za osobní automobil a přípojně vozidlo za osobní automobil. Zaměstnavatel může v uvedeném případě zvolit buď sazbu ve výši 25 Kč za každý den použití vozidla, nebo se rozhodne pro 1/12 příslušné roční sazby za každý kalendářní měsíc, ve kterém bylo vozidlo použito. Při placení první zálohy na daň za příslušné vozidlo zaměstnavatel zvolí volbu sazby a nemůže ji v průběhu zdaňovacího období měnit. Až při vyplňování daňového přiznání může použitý druh sazby změnit a zvolit sazbu, která je pro něj výhodnější, např. z důvodu nižší daňové povinnosti.

▪ **placení záloh na daň**

Poplatník je povinen podle § 10 ZDS v průběhu zdaňovacího období platit zálohy na daň. *Zálohy jsou splatné do:*

- ✓ 15. dubna,
- ✓ 15. července,
- ✓ 15. října,
- ✓ 15. prosince.

Zálohy si poplatník vypočte podle skutečného stavu vozového parku v předcházejícím čtvrtletí. Výjimkou je poslední čtvrtletí roku, kdy se záloha na daň platí za měsíc říjen a listopad. Za měsíc prosinec se záloha na daň neplatí. Jednu dvanáctinu příslušné roční daňové sazby, která je předmětem daně v prosinci, zaplatí poplatník nejpozději při podání daňového přiznání do 31.1. následujícího kalendářního roku po uplynutí zdaňovacího období. Zálohu na daň není podle § 10 odst. 5 ZDS povinen platit poplatník za vozidla od daně osvobozená, pokud jsou splněny podmínky pro příslušné osvobození od daně.

▪ **daňové přiznání**

Daňové přiznání se podává po skončení zdaňovacího období. Termín podání je však nejpozději do 31.ledna kalendářního roku po zdaňovacím období. Do tohoto termínu je poplatník povinen zaplatit daň. Pokud je součet uhrazených záloh nižší než celková daňová povinnost, musí poplatník uhradit zjištěný rozdíl. Při vyplňování daňového přiznání se postupuje dle platných pokynů Ministerstva financí k vyplnění přiznání. Formuláře a pokyny jsou k dispozici na každém finančním úřadě. Daňové přiznání lze podat také v elektronické podobě. V tomto případě se nevyplňuje běžný tiskopis daňového přiznání. Zjednodušená podoba se základními údaji obsahuje prohlášení s podpisem poplatníka a místo pro záznam správce daně o vyměření daně.

▪ **účtování a daňová znatelnost silniční daně**

Silniční daň je nákladem podnikatelského subjektu a eviduje se na účtu 531- Silniční daň. Zde se účtuje předpis záloh v průběhu roku a dorovnání daňové povinnosti koncem účetního období na základě daňového přiznání. Ve prospěch účtu 345 se účtuje předpis záloh, který se koncem roku dorovná na výslednou povinnost. Na vrub účtu se účtují uhrazené zálohy v průběhu zdaňovacího období. Souvztažným zápisem je bankovní účet 221 nebo pokladna 211. Účetní jednotka na základě správného zaúčtování musí prokázat finančnímu úřadu v návaznosti na daňové přiznání zaplacené zálohy a vypořádání nedoplatku nebo přeplatku. Silniční daň je daňově uznatelná již předpisem, nezávisí na zaplacení daně.

3.7. Náhrady za použití vozidla zaměstnancem

Velmi často se v praxi využívá automobilu jako dopravního prostředku na pracovních cestách. Záleží nejen na osobě, která vykonává pracovní cestu, ale i na právním vztahu, který tato osoba má k použitému vozidlu. Daňová uznatelnost výdajů na spotřebované pohonné hmoty je rozdílná. Rozhodující je, zda podnikatel používá vozidlo zahrnuté či nezahrnuté v OM, vozidlo vypůjčené, najaté apod. Použije-li zaměstnanec vozidlo zaměstnavatele k výkonu práce, tj. pracovní cestě, jsou daňově uznatelným výdajem daňového subjektu – zaměstnavatele skutečné výdaje (náklady) na spotřebované pohonné hmoty. Výdaje musí být doloženy doklady o nákupu pohonných hmot. Je-li vozidlo zaměstnavatele poskytnuto zaměstnanci nejen ke služebním účelům, ale také k soukromému použití, může si daňový subjekt – zaměstnavatel zahrnout do daňových výdajů jen část prokázaných výdajů na spotřebované pohonné hmoty, které odpovídají počtu km ujetých vozidlem pro služební účely z celkového počtu km ujetých vozidlem za zdaňovací období.

Dohodne-li se zaměstnanec se zaměstnavatelem, že při pracovní cestě použije soukromé vozidlo, přísluší mu za každý kilometr jízdy sazba základní náhrady a náhrada za spotřebované pohonné hmoty. Nárok na tyto stanovené náhrady vzniká zaměstnanci v případě, že použije vozidlo vlastní nebo cizí (např. vypůjčené, najaté nebo vozidlo, které je předmětem finančního pronájmu). Základní sazba náhrady za 1 km jízdy je k 1.1.2011 ve výši 3,70 Kč za kilometr, jak již bylo zmíněno dříve. Při výpočtu náhrad za spotřebované pohonné hmoty se vychází z ceny pohonné hmoty a spotřeby pohonné hmoty vozidla. Spotřeba pohonné hmoty se počítá aritmetickým průměrem z údajů uvedených v technickém průkazu.

Tato kapitola byla zaměřena na nejčastější daňové výdaje související s používáním automobilu v podnikatelské činnosti. Byly zde objasněny nejfrekventovanější daňové problémy související s provozováním vozidel, se kterými by měl být podnikatelský subjekt seznámen. Jejich chybné určení může mít negativní dopady na uživatele.

4 Praktická aplikace pořízení automobilu

Společnost WOODCZECH s.r.o.

Společnost WOODCZECH s.r.o. působí na trhu již od roku 2004. Od svého vzniku se zabývá zejména nákupem a prodejem stavebně truhlářských výrobků ze dřeva, nabízí komponenty pro výrobu nábytku a realizace interiérů na zakázku. Ke své podnikatelské činnosti využívá 3 automobily zahrnuté v obchodním majetku, z toho 2 osobní a 1 nákladní k rozvozu materiálu.

4.1. Vozový park firmy WOODCZECH s.r.o.

Dne 25. ledna 2005 zakoupil majitel firmy nový osobní automobil **ŠKODA OCTAVIA** s objemem motoru **1 968 cm³**. Tento automobil byl zaregistrován v registru silničních vozidel 3. února 2005 a byla mu přidělena **SPZ IT3 3308**. Vozidlo majitel zahrnul do OM firmy podle zápisu na evidenční kartě 15. února 2005. Vozidlo firma využívala ve své podnikatelské činnosti po celý rok 2010, jen v měsíci lednu a červenci nebylo vozidlo použito.

V dubnu 2006 si firma pořídila nákladní automobil **MERCEDES BENZ, 2 nápravy a 3 tuny**, **SPZ 4T9 9988**. Vozidlo bylo poprvé registrováno 15. ledna 2003. Firma WOODCZECH s.r.o. využívala nákladní automobil k podnikání celý rok 2010.

V květnu 2010 se majitel firmy rozhodl pořídit nový osobní automobil **MITSUBISHI OUTLANDER** s objemem motoru **1 968 cm³**, u kterého využije mimořádných odpisů do 30.6.2010. Tento automobil byl zaregistrován v registru silničních vozidel 5. května 2010 a byla mu přidělena **SPZ 6T7 7704**. Firma ho využívala v podnikatelské činnosti v měsících květnu až prosinci 2010.

V průběhu zdaňovacího období 2010 firma WOODCZECH s.r.o. byla povinna platit zálohy na daň, a to vždy do 15. dne následujícího po uplynulém čtvrtletí. Daňové přiznání podal jednatel firmy po skončení zdaňovacího období, nejpozději do 31.1.2011. Do téhož data byl poplatník povinen zaplatit daň. Pro názornost je v příloze č. 1 uveden příklad vedení knihy jízd této společnosti.

Nezbytné podklady potřebné ke kalkulaci silniční daně:

- technické průkazy firemních automobilů

- knihy jízd
- zákon č. 16/1993 Sb., o dani silniční

4.1.1. Zálohy silniční daně za zdaňovací období 2010

1. Osobní automobil ŠKODA OCTAVIA (SPZ 1T3 3308)

Zdvihový objem motoru: 1 968 cm³
 Datum první registrace vozidla v ČR: 3. února 2005
 Roční sazba daně²⁷: 3 000 Kč
 Snížení sazby daně pro rok 2010: 40%

Roční snížená sazba daně = $(1 - 0,4) \times 3\,000 = 1\,800$ Kč

Měsíční snížená sazba daně = $1\,800 / 12 = 150$ Kč

✓ I.Q: $2 \times 150 = 300$ Kč

✓ II.Q: $3 \times 150 = 450$ Kč

✓ III.Q: $2 \times 150 = 300$ Kč

✓ IV.Q: $2 \times 150 = 300$ Kč

Σ 1 350 Kč

DP(2,3,2,2,1) = 10 měsíců $\times 150$ Kč = **1 500 Kč**

Daňová povinnost – zaplacené zálohy = $1\,500$ Kč – $1\,350$ Kč = **150 Kč (DOPLATEK)**

2. Nákladní automobil MERCEDES BENZ SPZ 4T9 9988

Počet náprav: 2 nápravy 3 tuny
 Datum první registrace vozidla v ČR: 15. ledna 2003
 Roční sazba daně: 3 600 Kč
 Snížení sazby daně pro rok 2010: 25 %

²⁷ §6 zákona č. 16/1992 Sb., o dani silniční

Roční snížená sazba daně = $(1 - 0,25) \times 3\,600 = 2\,700$ Kč

Měsíční snížená sazba daně = $2\,700 / 12 = 225$ Kč

✓ I.Q: $3 \times 225 = 675$ Kč

✓ II.Q: $3 \times 225 = 675$ Kč

✓ III.Q: $3 \times 225 = 675$ Kč

✓ IV.Q: $2 \times 225 = 450$ Kč

$\Sigma 2\,475$ Kč

$DP(3,3,3,2,1) = 12 \text{ měsíců} \times 225 \text{ Kč} = 2\,700$ Kč

Daňová povinnost – zaplacené zálohy = $2\,700 \text{ Kč} - 2\,475 \text{ Kč} = 225 \text{ Kč}$ (DOPLATEK)

3.Osobní automobil MITSUBISHI OUTLANDER SPZ 6T7 7704

Zdvihový objem motoru: $1\,968 \text{ cm}^3$

Datum první registrace vozidla v ČR: 5. května 2010

Roční sazba daně: $3\,000$ Kč

Snížení sazby daně pro rok 2010: 48%

Roční snížená sazba daně = $(1 - 0,48) \times 3\,000 = 1\,560$ Kč

Měsíční snížená sazba daně = $1\,560 / 12 = 130$ Kč

✓ II.Q: $2 \times 130 = 260$ Kč

✓ III.Q: $3 \times 130 = 390$ Kč

✓ IV.Q: $2 \times 130 = 260$ Kč

$\Sigma 910$ Kč

$DP(2,3,2,1) = 8 \text{ měsíců} \times 130 \text{ Kč} = 1\,040$ Kč

Daňová povinnost – zaplacené zálohy = $1\,040 \text{ Kč} - 910 \text{ Kč} = 130 \text{ Kč}$ (DOPLATEK)

Tab.4.1. Postup placení záloh na daň v roce 2010 a výše daňové povinnosti (v Kč)

Vozidlo SPZ	Roční sazba daně (Kč)	Sazba daně snížená (Kč)	Celková daňová povinnost (Kč)	Zálohy na daň (Kč)			
				do 15.4.	do 15.7.	do 15.10.	do 15.12.
1T3 3308	3 000	1 800	1 500	300	450	300	300
4T9 9988	3 600	2 700	2 700	675	675	675	450
6T7 7704	3 000	1 560	1 040		260	390	260
Celkem	x	x	5 240	4 735			
Rozdíl (+přeplatek/doplatek)			-505				

Zdroj: Vlastní

Tab.4.2. Účtování o zálohách a vyúčtování daňové povinnosti

Datum účetního případu	Popis účetního případu	Částka (Kč)	MD	D
15.04.10	platba zálohy na daň	975	345	221
15.07.10	platba zálohy na daň	1 385	345	221
15.10.10	platba zálohy na daň	1 365	345	221
15.12.10	platba zálohy na daň	1 010	345	221
31.01.11	předpis silniční daně 2010	5 240	531	345
31.01.11	doplatek silniční daně 2010	505	345	221

Zdroj: Vlastní

Celková daňová povinnost firmy WOODCZECH s.r.o za rok 2010 činila 5 240 Kč. Na zálohách na daň uhradili ve stanovených termínech 4 735 Kč. (viz. Tab.4.1.) Názorné zaúčtování záloh a vyúčtování daně viz. Tab.4.2. V lednu 2011 podal majitel firmy daňové přiznání za rok 2010 v termínu do 31.1.2011 a doplatil rozdíl mezi daňovou povinností a uhrazenými zálohami na daň ve výši 505 Kč. Pro názornost je vyplněno přiznání k silniční dani v příloze č. 2.

4.1.2. Metoda diskontovaných nákladů na leasing a úvěr

Majitel firmy WOODCZECH s.r.o. zvažuje pořízení užitkového vozu PEUGEOT BOXER, jehož pořizovací cena je 455 000 Kč. Vozidlo bude financovat formou leasingu nebo úvěru. Pomocí metody diskontovaných nákladů²⁸ se rozhodne, kterou formu financování

²⁸ Metoda diskontovaných nákladů – porovnává souhrn investičních a diskontovaných provozních nákladů jednotlivých variant projektu za celou dobu jeho životnosti. Nejvýhodnější je ta varianta, která má nejnižší diskontované náklady.

Tab.4.3. Vstupní údaje plánované investice

Pořizovací cena v Kč	455 000
Doba životnosti v letech	5
Leasingový koeficient	1.2
Úroková sazba u úvěru v % p.a.	9
Daňová sazba v letech 2011–2015 v %	19
Náklady dluhu R _d	10

$$\text{Leasingový koeficient} = \text{výdaje na leasing} / \text{pořizovací cena předmětu}$$

- $$LS = \frac{PC \cdot LK}{\text{doba leasingu}} = \frac{455\,000 \cdot 1,2}{5} = 109\,200 \text{ Kč}$$

Diskontní faktor $(1 + R)^{-t}$

ve 3. roce $(1 + 0,1)^{-3} = 0,7513$

$$v_{1. roce} (1 + 0,1)^{-1} = 0,9091$$

ve 4. roce $(1 + 0,1)^{-4} = 0,6830$

ve 2. roce $(1 + 0,1)^{-2} = 0,8264$

v 5. roce $(1 + 0,1)^{-5} = 0,6209$

35

Tab.4.4.Kvantifikace nákladů spojených s leasingem

Položka	Počáteční stav	Jednotlivé roky				
		2011	2012	2013	2014	2015
Výše leasingové splátky v Kč		109 200	109 200	109 200	109 200	109 200
Daňová úspora z leasingové splátky v Kč		-20 748	-20 748	-20 748	-20 748	-20 748
Peněžní tok celkem v Kč		88 452	88 452	88 452	88 452	88 452
Diskontní faktor		0,9091	0,8264	0,7513	0,6830	0,6209
Diskontní faktor zaokrouhlený		0,9091	0,8264	0,7513	0,6830	0,6209
PV CF		80 412	73 097	66 454	60 413	54 920
PV CF CELKEM	335 296					

Zdroj: Vlastní

$$\text{Splátka úvěru} = \frac{455\,000}{5} = 91\,000 \text{ Kč/ročně}$$

Úroky 9 %:	2011	9% z	455 000	=	40 950	Kč
	2012	9% z	364 000	=	32 760	Kč
	2013	9% z	273 000	=	24 570	Kč
	2014	9% z	182 000	=	16 380	Kč
	2015	9% z	91 000	=	8 190	Kč

Odpisy rovnoměrné a daňová úspora

$$\text{rok 2011} \quad \text{RO} = \frac{\text{VC} \cdot \text{odpisová sazba}}{100} = \frac{455\,000 \cdot 11}{100} = \mathbf{50\,050 \text{ Kč}}$$

$$\text{rok 2011} \quad \text{DÚ}^{29} = 50\,050 \cdot 19\% = \mathbf{9\,510 \text{ Kč}}$$

$$\text{rok 2012-2015} \quad \text{RO} = \frac{\text{VC} \cdot \text{odpisová sazba}}{100} = \frac{455\,000 \cdot 22,5}{100} = \mathbf{101\,238 \text{ Kč}}$$

$$\text{rok 2012-2015} \quad \text{DÚ} = 101\,238 \cdot 19\% = \mathbf{19\,235 \text{ Kč}}$$

²⁹ DÚ = daňová úspora

Tab.4.5. Kvantifikace výdajů spojených s úvěrem – úrok z úvěru a rovnoměrné odpisy (v Kč)

Položka	Počáteční stav	Jednotlivé roky				
		2011	2012	2013	2014	2015
Stav úvěru	455 000	364 000	273 000	182 000	91 000	0
Splátka úvěru		91 000	91 000	91 000	91 000	91 000
Úroky		10 950	32 760	24 570	16 380	8 190
Odpisy		50 050	101 238	101 238	101 238	101 238
Splátka úroku a úvěru		131 950	123 760	115 570	107 380	99 190
DÚ z odpisů		-9 510	-19 235	-19 235	-19 235	-19 235
DÚ z úroků		-7 781	-6 224	-4 668	-3 112	-1 556
Celkem peněžní tok		114 659	98 301	91 667	85 033	78 399
Diskontní faktor		0,9091	0,8264	0,7513	0,6830	0,6209
DF zaokrouhlený		0,9091	0,8264	0,7513	0,6830	0,6209
PV PT		104 236	91 236	68 869	58 078	48 678
Celková PV	361 097					

Zdroj: Vlastní

Z údajů varianty diskontovaných výdajů při použití metody rovnoměrných odpisů vychází jako *výhodnější* varianta financování prostřednictvím *leasingu*, a to o částku **25 801 Kč**.

Odpisy zrychlené a daňová úspora

$$\text{rok 2011} \quad RO = \frac{\text{vstupní cena}}{\text{koeficient pro 1.rok}} = \frac{455\,000}{5} = \mathbf{91\,000\,Kč}$$

$$\text{rok 2012} \quad RO = \frac{2 \cdot \text{zůstatková cena}}{\text{koeficient} - \text{počet již odepsaných let}} = \frac{2 \cdot 364\,000}{6 - 1} = \mathbf{145\,600\,Kč}$$

$$\text{rok 2013} \quad RO = \frac{2 \cdot \text{zůstatková cena}}{\text{koeficient} - \text{počet již odepsaných let}} = \frac{2 \cdot 218\,400}{6 - 2} = \mathbf{109\,200\,Kč}$$

$$\text{rok 2014} \quad RO = \frac{2 \cdot \text{zůstatková cena}}{\text{koeficient} - \text{počet již odepsaných let}} = \frac{2 \cdot 109\,200}{6 - 3} = \mathbf{72\,800\,Kč}$$

$$\text{rok 2015} \quad RO = \frac{2 \cdot \text{zůstatková cena}}{\text{koeficient} - \text{počet již odepsaných let}} = \frac{2 \cdot 36\,400}{6 - 4} = \mathbf{36\,400\,Kč}$$

Tab.4.6. Kvantifikace výdajů spojených s úvěrem – úrok z úvěru a zrychlené odpisy (v Kč)

Položka	Počáteční stav	Jednotlivé roky				
		2011	2012	2013	2014	2015
Stav úvěru	455 000	364 000	273 000	182 000	91 000	0
Splátka úvěru		91 000	91 000	91 000	91 000	91 000
Úroky		10 950	32 760	24 570	16 380	8 190
Odpisy		91 000	145 600	109 200	72 800	36 400
Splátka úroku a úvěru		131 950	123 760	115 570	107 380	99 190
DÚ z odpisů		-17 290	-27 664	-20 748	-13 832	-6 169
DÚ z úroků		-7 781	-6 224	-4 668	-3 112	-1 556
Celkem peněžní tok		106 879	89 872	90 154	90 436	91 465
Diskontní faktor		0,9091	0,8264	0,7513	0,6830	0,6209
DF zaokrouhlený		0,9091	0,8264	0,7513	0,6830	0,6209
PV PT		97 163	74 270	67 732	61 768	56 791
Celková PV	357 724					

Zdroj: Vlastní

Z údajů varianty diskontovaných výdajů při použití metody zrychlených odpisů vychází jako *výhodnější* varianta financování prostřednictvím *leasingu*, a to o částku **22 428 Kč**.

K výše uvedeným variantám je nutné podotknout, že podnikatelský subjekt nezohledňuje poplatky, administrativní náročnost spojenou s uvedenými formami financování. V případě výdajů sejevila *výhodnější* varianta financování leasingem. Svou roli při výběru formy financování hrají daňové sazby, úrokové sazby a zvolený způsob odpisování. Při srovnání výhodnosti obou forem financování, kdy *výhodnější* je investici financovat formou leasingu se jednatel firmy WOODCZECH s.r.o. rozhodne financovat formou úvěrů. Hlavním důvodem je vlastnictví předmětu. U financování automobilu prostřednictvím úvěru si firma může s majetkem nakládat dle vlastního uvážení, v případě, že bude provádět technické zhodnocení, či jakkoliv manipulovat s automobilem ve smyslu převodu či prodeje apod.

4.1.3. Porovnání metody rovnoměrného a zrychleného odpisování

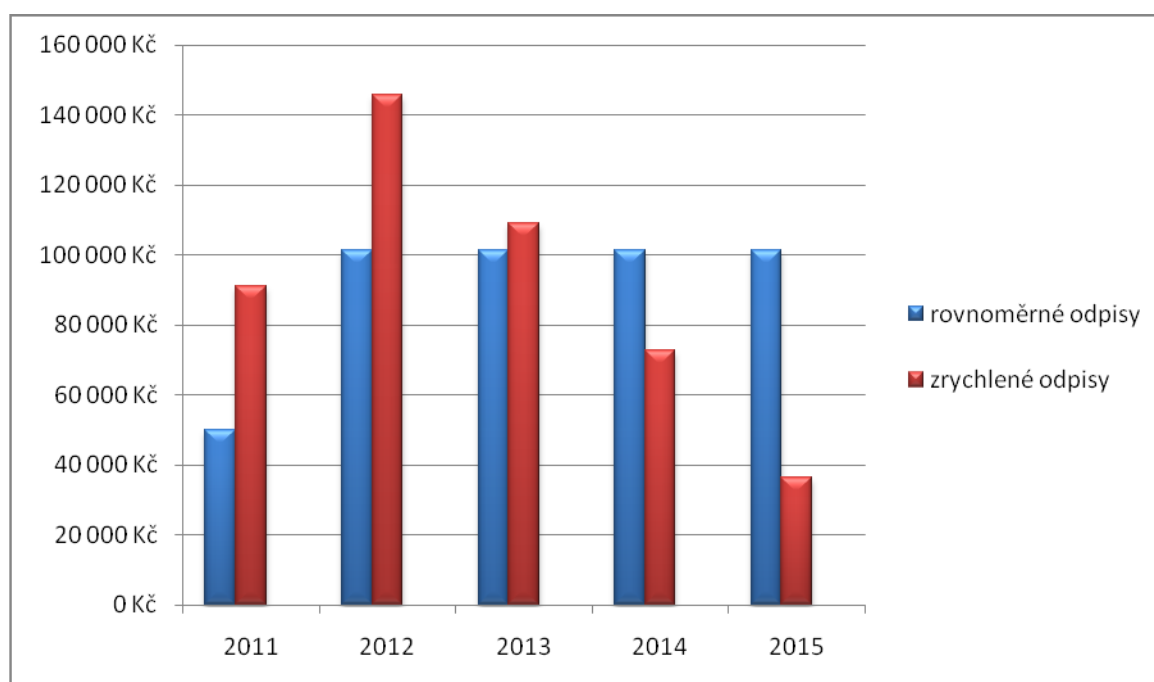
Jelikož se firma WOODCZECH s.r.o. rozhodla pořídit automobil na úvěr, bude v daňových nákladech uplatňovat odpisy. Pro názornost níže uvádím grafické znázornění v případě použití metody rovnoměrných a zrychlených odpisů. Ze srovnání obou metod vyplývá, že pokud nedojde k technickému zhodnocení vozidla, je doba odepisování shodná. Rozdílný je však stupeň odepsanosti automobilu v jednotlivých letech a tím pádem i výše nákladů v různých letech. U rovnoměrného odepisování je výše odpisů v 1. roce 50 050 Kč, v dalších letech je pak 101 238 Kč a tato výše se nemění po celou dobu odepisování. Při použití metody zrychlených odpisů je nejvyšší objem odpisů v prvních letech odepisování, přičemž nejvyšší je ve 2. roce odepisování, v dalších letech pak klesá. Vše je graficky znázorněno v grafu 4.1., kde na vodorovné ose jsou uvedeny jednotlivé roky, ve kterých probíhá odepisování a na ose svislé pak výše odpisů v Kč za jednotlivé roky.

Tab.4.7. Srovnání rovnoměrných a zrychlených odpisů

Rok	Metoda rovnoměrných odpisů			Metoda zrychlených odpisů		
	Odpisy (Kč)	Oprávky (Kč)	ZC (Kč)	Odpisy (Kč)	Oprávky (Kč)	ZC (Kč)
2011	50 050	50 050	404 950	91 000	91 000	364 000
2012	101 238	151 288	303 712	145 600	236 600	218 400
2013	101 238	252 526	202 474	109 200	345 800	109 200
2014	101 238	353 764	101 238	72 800	418 600	36 400
2015	101 238	455 000	0	36 400	455 000	0

Zdroj: Vlastní

Graf 4.1. Srovnání rovnoměrných a zrychlených odpisů



Zdroj: Vlastní

5 Závěr

Cílem bakalářské práce bylo podat všeobecný přehled o možnostech pořízení automobilu do podnikání, a jeho následné zařazení do obchodního majetku. Automobil zaujímá mezi dlouhodobým hmotným majetkem zvláštní postavení a bezesporu se stal jedním z nejrozšířenějších předmětů, který slouží k dosahování zdanitelných příjmů většiny podnikatelských subjektů. V této oblasti dochází k častým legislativním změnám, zejména změnám zákona o daních z příjmů. Tyto problémy a nejasnosti ztěžují orientaci v problematice užívání automobilu v podnikatelské činnosti, a proto je třeba změny v této oblasti stále sledovat.

V úvodní části jsem uvedla jednotlivé způsoby financování, jejich výhody a nevýhody. Druhá kapitola byla zaměřena na právní hledisko pořízení automobilu podle obchodního zákoníku a také občanského zákoníku, informace o kupní smlouvě a odkaz na právní úpravu smlouvy o dopravním prostředku. Popsala jsem obecně způsoby pořízení z vlastních zdrojů, ale především externích zdrojů financování. Každá forma financování s sebou nese určité klady a zápory. V případě pořízení za hotové se subjekt nezadluhuje, ale jednorázový výdaj hotovosti se negativně promítne do cash-flow. V případě leasingu je výhodná menší administrativní náročnost oproti bankovnímu úvěru. K nevýhodám leasingu patří zpravidla vyšší cena, přenášení vlastnických práv na nájemce. Leasing ustupuje, od ledna 2011 podle nového zákona o spotřebitelském úvěru přestala většina leasingových firem poskytovat leasingové financování vozidel. Bankovní úvěr je zpravidla administrativně náročnější, výhodou je okamžité nabytí pořizované investice do vlastnictví daného subjektu.

Třetí část bakalářské práce byla tématem daňových aspektů při používání vozidla v podnikatelské činnosti. Nejdříve jsem charakterizovala problematiku odpisů, způsoby odpisování automobilu, výpočet odpisů a jejich přerušení. Byly zde zmíněny mimořádné odpisy, které mohly podnikatelské subjekty využít v rámci protikrizových opatření. Další podkapitoly byly zaměřeny na vedení knihy jízd, její formy vedení a hlavně paušální výdaje na dopravu, jako prostředek odbourání administrativní činnosti spojené s vedením knihy jízd. Technické zhodnocení související s užíváním vozidla bylo popsáno v další části třetí kapitoly. Silniční daň, její základ, sazby, placení záloh a daňové přiznání je klíčovým problémem s používáním vozidla v podnikání, a proto je této problematice věnovaná poměrná část třetího oddílu bakalářské práce.

V následující čtvrté části bakalářské práce jsem na modelovém případě společnosti WOODCZECH s.r.o., jejího vozového parku, aplikovala nejčastější příklady, které mohou nastat v souvislosti používáním automobilu v podnikatelské činnosti. V lednu 2011 je povinností firmy podat přiznání k silniční daně s dorovnáním rozdílu mezi daňovou povinností a uhrazenými zálohami za rok 2010, výpočet záloh je uveden na začátku této čtvrté části. Firma využila metodu diskontovaných výdajů ke srovnání výhodnosti financování investice formou leasingu a formou úvěru. V daném případě je výhodnější financování formou leasingu. Výpočet je nutné brát jen jako jedno z vodítek při výběru financování. V případě relativně malého rozdílu je nutné zvažovat také další aspekty jednotlivých forem financování, které nelze matematicky vyjádřit. Nutno podotknout, že k obecnému závěr , zda je výhodnější financování prostřednictvím leasingu nebo úvěru nelze dospět.

Poslední část čtvrté kapitoly byla zaměřena na způsoby odpisování, jejich výpočet a zůstatkovou cenu v jednotlivých letech. Pro lepší přehlednost byly vypočtené hodnoty sestaveny do tabulky a graficky znázorněny.

Problematika pořizování automobilů pro podnikatelskou činnost je velmi obsáhlá, ale v dnešní době se bez automobilu neobejde téměř žádný podnikatelský subjekt. Přínos mé práce spočívá v podání uceleného přehledu dané problematiky a její znázornění na modelových příkladech.

Seznam použité literatury

a) Knihy

1. JANOŠEK, K.; FITŘÍKOVÁ, D. *Automobil v podnikání*. 2. vyd. Ostrava: Sagit, 2001. 367 s. ISBN 80-7208-269-8.
2. PIKAL, V. *Automobil v podnikání*. 3.vyd. Praha: ASPI, 2007. 156 s. ISBN 978-80-7357-290-7.
3. BULLA, M.; BRYCHTA, I.; DĚRGEL, M.; LOUŠA F.; NÁHLOVSKÁ J.; PILAŘOVÁ I.; PŠENKOVÁ Y.; RANDÁKOVÁ, M.; STROUHAL, J.; ŠEBESTÍKOVÁ, V.; VOMÁČKOVÁ H.; *Účetnictví podnikatelů 2010*. 1.vyd. Praha: Meritum, 2010. 664 s. ISBN 978-80-7357-526-7.
4. KOLEKTIV AUTORŮ. *Účetnictví podnikatelů 2009*. Skripta VŠB-TU Ostrava. 1. vyd. Ostrava: VŠB – Technická univerzita Ostrava, 2009. 215 s. ISBN 978-80-248-2149-8.
5. MRKOSOVÁ, J. *Účetnictví 2009*. 1.vyd. Brno: Computer Press, 2009. 291 s. ISBN 978-80-251-2368-3.
6. PILÁTOVÁ J. A KOLEKTIV. *Daňová evidence*. 4. vyd. Olomouc: Anag, 2008. 293 s. ISBN 978-80-7263-479-8.

b) Elektronické publikace

7. *Daňové výhody při nákupu auta končí, zbývá pár hodin*. [on – line] [cit. 30 -06-2010]
Dostupný na: <http://aktualne.centrum.cz/finance/doprava/clanek.phtml?id=670553>
8. *Nevýhody leasingu* Dostupný na : <http://www.podnikatel.cz/clanky/kdy-je-financi-leasing-vyhodny/>
9. *Konec leasingu aut v Čechách... Téměř* [on - line] [cit. 12-01-2011]
Dostupný na: http://www.tyden.cz/rubriky/byznys/cesko/konec-leasingu-aut-v-cechach-temer_190573.html

10. *Nová pravidla pro poskytování spotřebitelských úvěrů od 1. 1. 2011* [on - line] [cit. 21-12-2010] Dostupný na: <http://www.businessinfo.cz/cz/clanek/bankovnictvi-investovani/nova-pravidla-pro-spotreb-uvery-1-1-2011/1000464/59248/> *Informaci poskytla advokátní kancelář ROWAN LEGAL.* | Zdroj: www.BusinessInfo.cz

c) Zákony a vyhlášky

11. Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů
12. Zákon č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník, ve znění pozdějších předpisů
13. Zákon č. 145/2010 Sb., o spotřebitelském úvěru
Zákon č. 40/1964 Sb., občanský zákoník
Zákon č. 56/2001 Sb., o podmínkách provozu vozidel na pozemních komunikacích
Zákona č. 262/2006 Sb., zákoník práce
Zákon č. 16/1993 Sb., o dani silniční

Seznam zkratk a symbolů

apod.	a podobně
atd.	a tak dále
č.	číslo
ČR	Česká republika
DP	daňová povinnost
DPH	daň z přidané hodnoty
DÚ	daňová úspora
EU	Evropská unie
IČ	identifikační číslo
k	koefficient
Kč	koruna česká
LS	leasingová splátka
např.	například
ObčZ	občanský zákoník
ObchZ	obchodní zákoník
odst.	odstavec
OM	obchodní majetek
písm.	písmeno
RO	roční odpis
ROS	roční odpisová sazba
Sb.	sbírka
tzv.	takzvaný
ust.	Ustanovení
VC	vstupní cena
vyd.	vydání
ZC	zůstatková cena
ZDP	zákon o daních z příjmů
ZDS	zákon o dani silniční

Prohlašuji, že

- jsem byla seznámena s tím, že na mou bakalářskou práci se plně vztahuje zákon č. 121/2000 Sb. – autorský zákon, zejména § 35 – užití díla v rámci občanských a náboženských obřadů, v rámci školních představení a užití díla školního a § 60 – školní dílo;
- beru na vědomí, že Vysoká škola báňská – Technická univerzita Ostrava (dále jen VŠB-TUO) má právo nevýdělečně, ke své vnitřní potřebě, bakalářskou práci užít (§ 35 odst.3);
- souhlasím s tím, že bakalářská práce bude v elektronické podobě archivována v Ústřední knihovně VŠB-TUO a jeden výtisk bude uložen u vedoucího bakalářské práce. Souhlasím s tím, že bibliografické údaje o bakalářské práci budou zveřejněny v informačním systému VŠB-TUO;
- bylo sjednáno, že s VŠB-TUO, v případě zájmu z její strany, uzavřu licenční smlouvu s oprávněním užít dílo v rozsahu § 12 odst. 4 autorského zákona;
- bylo sjednáno, že užít své dílo, bakalářskou práci, nebo poskytnout licenci k jejímu využití mohu jen se souhlasem VŠB-TUO, která je oprávněna v takovém případě ode mne požadovat přiměřený příspěvek na úhradu nákladů, které byly VŠB-TUO na vytvoření díla vynaloženy (až do jejich skutečné výše).

V Ostravě dne 11.5.2011


Iveta Kovalová

.....
jméno a příjmení studenta

Adresa trvalého pobytu studenta:

Klepary 90, Brušperk, 739 44

.....

Seznam tabulek a grafů

Tab.1.1. Doba trvání smluv u finančního leasingu (osobní automobil v 2. odpis. skupině)

Tab.4.1. Postup placení záloh na daň v roce 2010 a výše daňové povinnosti (v Kč)

Tab.4.2. Účtování o zálohách a vyúčtování daňové povinnosti

Tab.4.3. Vstupní údaje plánované investice

Tab.4.4. Kvantifikace nákladů spojených s leasingem

Tab.4.5. Kvantifikace výdajů spojených s úvěrem – úrok z úvěru a rovnoměrné odpisy

Tab.4.6. Kvantifikace výdajů spojených s úvěrem – úrok z úvěru a zrychlené odpisy

Tab.4.7. Srovnání rovnoměrných a zrychlených odpisů

Graf 4.1. Srovnání rovnoměrných a zrychlených odpisů

Seznam příloh

Příloha č. 1 Kniha jízd společnosti WOODCZECH s.r.o.

Příloha č. 2 Přiznání k dani silniční společnosti WOODCZECH s.r.o. za rok 2010